

**Reactivación de usuarios del Fondo de Desarrollo Local  
afectados por el huracán Mitch**

*Ligia Ivette Gómez  
Investigadora de Nitalpan – UCA  
Junio 2000.*

## *Contenido*

<b>Introducción</b>	<b>3</b>
<b>Parte I</b>	
<b>Situación económica de los usuarios</b>	<b>4</b>
<i>1. Daños provocados por el Huracán Mitch.</i>	
<i>2. Resultados del ciclo productivo 1999/2000.</i>	
<i>3. Análisis del ingreso.</i>	
<b>Parte II</b>	
<b>La problemática del crédito</b>	<b>15</b>
<i>1. Las medidas aplicadas por el FDL.</i>	
<i>2. Situación de los usuarios ante el FDL.</i>	
<i>3. Estrategias para el pago del crédito..</i>	
<i>2. Riesgo de la cartera afectada por el huracán.</i>	
<b>Conclusiones</b>	<b>38</b>
<b>Recomendaciones</b>	<b>42</b>

## Introducción

En el momento del huracán Mitch, en octubre de 1998, muchos productores de los municipios de Somotillo y Villanueva se encontraban con financiamiento del Fondo de Desarrollo Local de Nitlapán-UCA (FDL), para ayudar a esos usuarios se tomaron algunas medidas que es necesario evaluar un ciclo productivo después del desastre.

El objetivo del trabajo es valorar el nivel de reactivación de las familias afectadas por el huracán Mitch y conocer el resultado del ciclo productivo 1999/2000. Al mismo tiempo se pretende conocer cuáles son las estrategias que están utilizando los usuarios para la cancelación del crédito y medir el nivel de riesgo de recuperación de la cartera afectada por el huracán Mitch. Toda esta información servirá para validar o no las medidas que está tomando el FDL con los productores afectados.

La metodología utilizada para alcanzar los objetivos planteados fue la realización de una encuesta con un muestreo irrestricto aleatorio para estimar el porcentaje de los usuarios reestructurados que enfrentan problemas para el reembolso del crédito. El tamaño de la muestra se calculó con un límite de error de estimación del 10 por ciento para cada Sucursal. Los usuarios encuestados fueron 154 de los 345 usuarios que se encuentran en la cartera reestructurada por los efectos del huracán Mitch y se distribuyen en las sucursales de la siguiente forma:

Encuestas realizadas a usuarios del FDL afectados por el Mitch			
Sucursal	Usuarios Reestructurados	Usuarios Encuestados	Porcentaje
La Carreta	149	61	40
Cayanlipe	72	40	26
San Ramón	124	53	34
Total	345	154	100

Entre los usuarios entrevistados hay solamente 28 mujeres que representan el 18 por ciento de las personas encuestadas, este bajo número de mujeres entrevistadas se debe a que la mayoría de los usuarios con crédito reestructurado son hombres que se dedican a la actividad agropecuaria.

El informe está organizado en dos partes, la primera presenta la situación económica de los usuarios analizando los efectos del huracán, los resultados del ciclo 99/00 y el ingreso, la segunda parte aborda la problemática del crédito y evalúa las medidas post huracán Mitch aplicadas por el FDL, analizando las estrategias de pago y el riesgo de la cartera reestructurada. Al finalizar se presenta las conclusiones y recomendaciones, en esta parte se incluye los acuerdos tomados con la Gerencia Local y los promotores sobre la base del debate del presente informe.

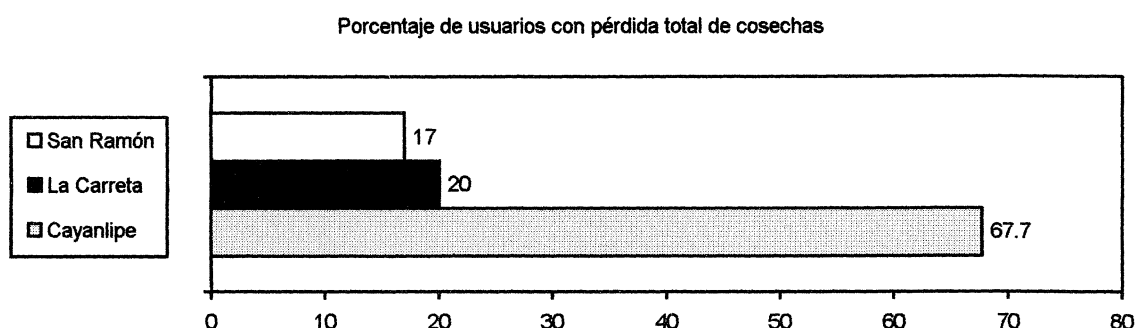
## Parte I

### Situación económica de los usuarios

En primer lugar se abordan los daños que sufrieron los usuarios con el huracán Mitch, para valorar sus posibles efectos sobre la situación económica de los productores un año después, relacionándolos con los resultados del último ciclo productivo 1999/2000 y el análisis del ingreso de los usuarios.

#### 1. Daños provocados por el Huracán Mitch

Todas las familias productoras perdieron cosechas, esta pérdida aunque significativa no fue la más estructural. Dado que en otros años habían tenido graves pérdidas provocadas por las sequías. Sin embargo, el impacto de los daños en las cosechas ha afectado seriamente la liquidez de las unidades económicas, que dependen principalmente del ajonjolí.



Durante el ciclo 98/99 el 93.5 por ciento de los usuarios perdieron ajonjolí, en promedio obtuvieron de la cosecha el 14 por ciento de lo esperado. El 29 por ciento de los usuarios no cosechó nada y sólo el 25 por ciento de ellos obtuvo un poco más del 21 por ciento de la cosecha esperada.

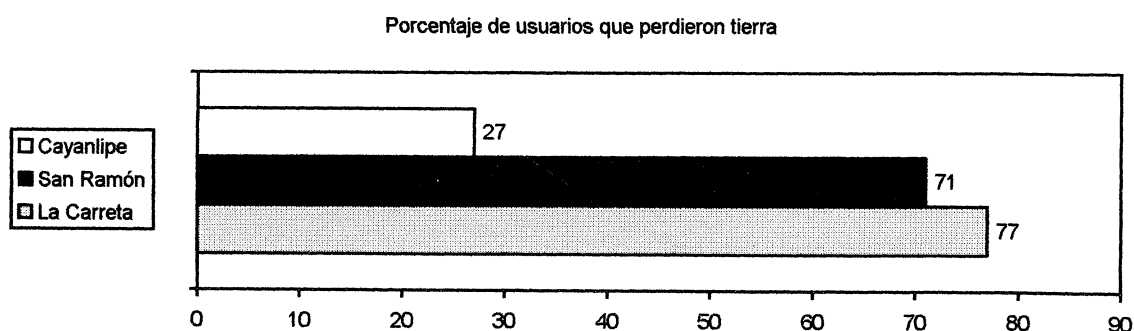
Las cosechas más afectadas están en Cayanlipe donde la mayoría de los usuarios con producción de ajonjolí perdió el cien por ciento de la cosecha, debido a que toda la zona se vio inundada por la unión del estero con el río Hato Grande. Los productores de La Carreta fueron los segundos más afectados y por último el menos afectado fue San Ramón.

Se consideran daños estructurales los que generaron pérdidas permanentes de recursos, medios de producción e infraestructura como la vivienda, la tierra, los bueyes y el ganado. El 62 por ciento de los usuarios sufrieron pérdida de tierra por deslave de las

corrientes y por derrumbes. La pérdida máxima fue de 34 manzanas y el mínimo fue de un cuarto de manzana. Los usuarios perdieron en promedio el 23 por ciento de la extensión de sus propiedades. Se presentaron casos extremos de 6 usuarios que perdieron más del 60 por ciento de su tierra productiva.

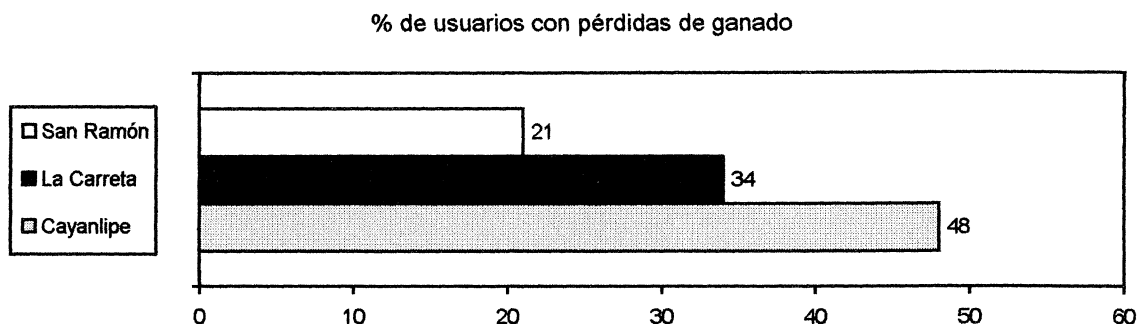
Daños causados por el huracán Mitch 1998		
Tipos de daños	Usuarios	Porcentaje con respecto al total
Pérdida total de vivienda	20	13.0
Daño parcial de vivienda	51	33.1
Ganado muerto	60	39.0
Bueyes muertos	7	4.5
Caballos y yeguas muertas	40	26.0
Tierras lavadas / con derrumbes	96	62.3
Pérdida de cerdos	7	4.5
Pérdida de la cosecha de ajonjolí	144	93.5

La zona más afectada por pérdidas de tierra fue el área de incidencia de la sucursal La Carreta, debido a que la constante lluvia provocó derrumbes en el terreno irregular de la zona, además las quebradas y ríos que cruzan ese territorio lavaron las tierras depositando sedimentos de piedras y arena. El segundo lugar de pérdidas de tierra lo tiene San Ramón donde los usuarios afectados tenían tierras en las vegas de los ríos. Por último Cayanlipe, en este lugar las corrientes entraron con menos fuerza e inundaron hasta una gran altura ahogando animales y las cosechas pero no arrasaron la tierra, sólo en la zona del Jicote provocó éste tipo de daños, en el resto de la zona la inundación dejó un sedimento de lodillo que al inicio se pensó afectaría la producción, pero no ha sido así.



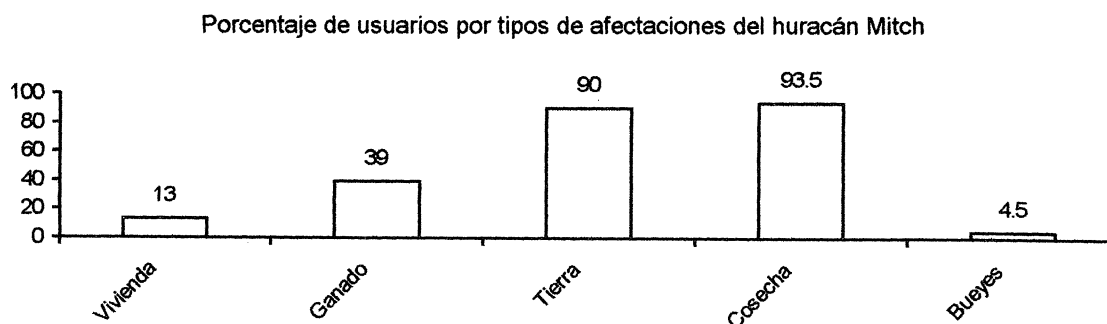
Otro daño estructural fue la destrucción total de la vivienda, el 13 por ciento de los usuarios entrevistados sufrieron daños totales en la vivienda y el 33 por ciento tuvo daños parciales. En algunos casos contaban con otra vivienda fuera de la finca y se trasladaron a ella. En La Carreta el 18 por ciento de los usuarios perdieron totalmente la vivienda que tenían en la finca, en Cayanlipe el 15 por ciento y en San Ramón el 6 por ciento.

El 39 por ciento de los usuarios perdieron ganado y un 4.5 por ciento perdió bueyes. Los daños al ganado fueron más severos en Cayanlipe, en segundo lugar La Carreta y por último San Ramón.



Los casos de mayor descapitalización son los que perdieron más del 50 por ciento del hato. En Cayanlipe el 26 por ciento de los usuarios perdió más del 50 por ciento del hato, en La Carreta fue el 14 por ciento de los productores y en San Ramón solamente el 2 por ciento.

Al valorar el conjunto de las afectaciones, la más masiva fue la pérdida de cosecha, seguida por la pérdida de tierra y la muerte de ganado. Los daños en pérdida total de vivienda y bueyes fueron menos masivos pero son los que tuvieron mayores efectos estructurales en los usuarios que fueron afectados, ellos tuvieron que reconstruir su casa y perdieron la yunta de bueyes que es un medio de trabajo básico para su actividad productiva.



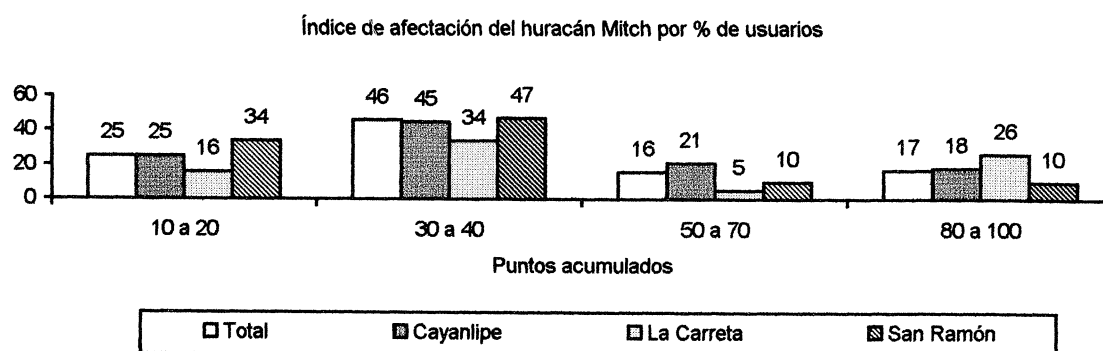
Cayanlipe fue la zona más afectada en cosecha y ganado, La Carreta fue la zona más afectada en pérdidas de tierra y en vivienda. San Ramón fue la menos afectada en general.

Se construyó un índice para unir los diferentes tipos de afectación, los puntos asignados a cada daño se van sumando:

Índice de afectación del huracán Mitch	
Tipo de pérdidas	Puntos
Cosechas	10
Menos del 50% del ganado	10
Más del 50% del ganado	30
Bueyes	10
Caballos	10
Pérdida de acopio	10
Tierra lavada o con derrumbes	10
Varas de cercas	10
Daño parcial de casa	10
Pérdida total de casa	30

El 17 por ciento de los usuarios tuvieron niveles de pérdidas de 80 a 100 puntos acumulados, en este grupo se encuentran los que perdieron la vivienda, más del 50 por ciento del ganado, la cosecha y más del 50 por ciento de la tierra y cercas.

La mayoría de los usuarios tuvieron daños entre 30 y 40 puntos, en este grupo las pérdidas más masivas fueron de cosecha, menos del 50 por ciento del ganado, menos del 50 por ciento de la tierra y varas de cercas.



El 26 por ciento de los usuarios de La Carreta tiene afectaciones de 80 a 100 puntos seguido por Cayanlipe y con mucha menor cantidad de usuarios fuertemente afectados sigue San Ramón. Puede ser que inicialmente se haya subestimado los niveles de afectación de un porcentaje considerable de usuarios de La Carreta, esto probablemente este a la base de algunas opiniones negativas que ellos tienen respecto a las medidas post Mitch aplicada por el FDL.

En conclusión la mayoría de usuarios con daños estructurales fueron del área de atención de la Sucursal La Carreta, en esta zona perdieron más tierra, cercas y vivienda. La otra zona seriamente afectada fue el área de la sucursal de Cayanlipe que más perdió cosecha y ganado. Por último San Ramón fue la sucursal menos afectada en todos los sentidos, perdieron menos cosecha, menos ganado y menos vivienda, sin embargo tuvo un porcentaje significativo de usuarios con pérdidas de tierra.

No obstante en cada sucursal hay zonas donde hubo mayor concentración de daños, los usuarios más afectados son todos los que vivían en las riveras de los ríos, en La Carreta fueron los usuarios que vivían a orillas del río Gallo y el río Negro. En Cayanlipe fueron los que vivían cerca del río Hato Grande y el Estero y en San Ramón fueron los que vivían cerca del río Hato Grande.

A veces predominan percepciones sobre los niveles de daño que no se corresponden necesariamente a la realidad, como es el caso de pensar que La Carreta es la menos perjudicada. Lo más importante es darse cuenta de que existen casos en que el nivel de daño es tal que no podrán hacerle frente a la deuda con el FDL bajo las condiciones actuales.

## 2. Resultados del ciclo productivo 1999/2000.

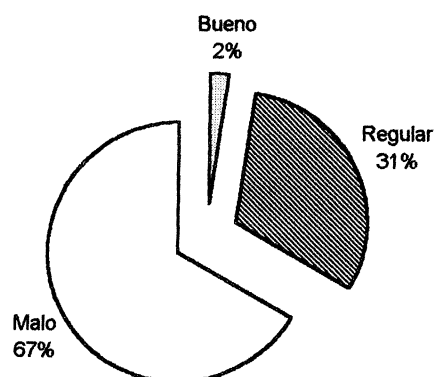
El 44 por ciento de los productores sembraron ajonjolí, sorgo y maíz, son pocos los productores que sembraron cuatro cultivos, es decir que además de los anteriores sembraron frijoles, sandía o arroz.

El 28 por ciento sembró ajonjolí y maíz, el 8 por ciento sólo sembró ajonjolí. El 10.5 por ciento sólo sembró granos básicos, en este grupo se encuentran los ganaderos.

### *Resultados de la producción de ajonjolí*

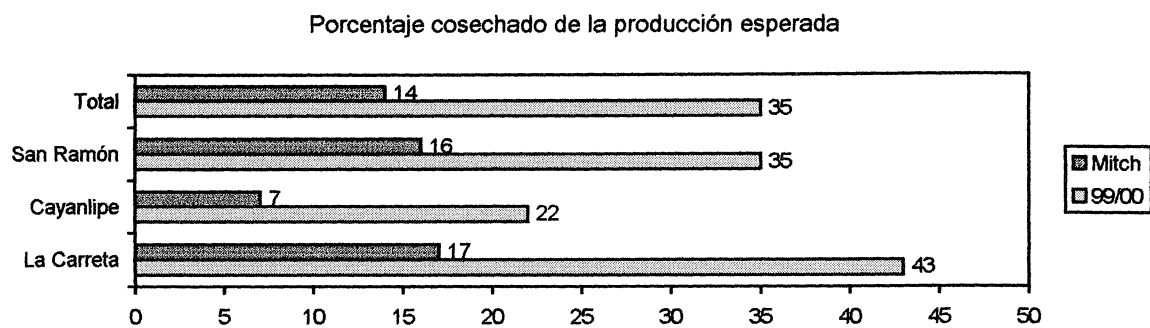
Este año menor cantidad de usuarios sembró ajonjolí comparado con el ciclo productivo del año del huracán, cuando el 93.5 por ciento de los usuarios sembró ajonjolí, mientras que en este ciclo sembraron el 87.7 por ciento de los usuarios.

Resultados de producción de ajonjolí 99/00





El 67 por ciento de los productores que sembraron ajonjolí consideran que los resultados fueron malos con relación a la producción esperada. Este año obtuvieron en promedio el 35 por ciento de la cosecha esperada de ajonjolí, al menos fue un poco superior al año del huracán donde sólo salvaron el 14 por ciento de la producción esperada.



En este ciclo el 55 por ciento de los productores obtuvo cosechas que rindieron menos que el promedio general del 35 por ciento. Otra cifra importante es que el 77 por ciento de los usuarios obtuvo la mitad o menos de la cosecha esperada.

Los que tuvieron mayores pérdidas de cosecha fueron los usuarios de Cayanlipe, donde el 93.3 por ciento de los usuarios cosecharon la mitad o menos de la producción esperada. En Cayanlipe lo más que llegaron a cosechar este año fue el 62.5 por ciento de la producción esperada y en promedio sólo cosecharon el 22 por ciento de la producción, un poco más que el año del huracán en que sólo cosecharon el 7 por ciento.

En San Ramón el 76.5 por ciento de los usuarios cosechó menos de la mitad de la producción y lo más que llegaron a cosechar fue el 86 por ciento de la producción esperada. En promedio recuperaron el 35 por ciento de la producción.

Por último se encuentra La Carreta donde el 68.5 por ciento de los usuarios cosechó menos de la mitad de su producción esperada. En promedio cosecharon el 43 por ciento de lo esperado. Esta fue la sucursal que más tuvo cosechas, además en esta sucursal se dieron los único 3 casos de productores que obtuvieron el cien por ciento de su cosecha.

Las causas de las pérdidas de la cosecha de ajonjolí del ciclo 99/00 se deben en el 73 por ciento de los casos a las lluvias, los productores plantean que la tierra perdió capacidad de absorción de agua y que ahora con pocas lluvias se inunda.

Causas de perdidas en ajonjolí				
	Usuarios	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Lluvia	95	61.7	73.1	73.1
Plaga / enfermedad	12	7.8	9.2	82.3
Mala semilla	6	3.9	4.6	86.9
Mala tierra	6	3.9	4.6	91.5
Viento	4	2.6	3.1	94.6
Mal manejo del cultivo	4	2.6	3.1	97.7
Otras	3	1.9	2.3	100.0
Total	130	84.4	100.0	
No tiene	24	15.6		
	154	100.0		

El 9 por ciento tuvo problemas de plagas y enfermedades, otros expresan problemas de mal manejo del cultivo, de mala calidad de la tierra o de la semilla. En La Carreta y Cayanlipe algunos productores enfrentaron problemas por los vientos que botan las siembras.

Algunos productores plantearon que la causa de la perdida del ajonjolí fue la mala semilla, esto fue provocado porque la UNAG regaló semillas de ajonjolí que no germinaron, de modo que los productores invirtieron trabajo e insumos inútilmente.

Al cruzar los datos de pérdida de ajonjolí con los niveles de afectación durante el huracán Mitch y los resultados del ajonjolí, se observa que la mayoría de los usuarios con mayor índice de afectación (80 a 100 puntos) tuvieron malos resultados en la cosecha de ajonjolí del ciclo 99/00.

Resultados del ajonjolí y perdidas del huracán en porcentajes				
Índice	Resultados del ajonjolí			Total
	Bueno	Regular	Malo	
10 a 20 puntos		35.5	64.5	100
30 a 40 puntos	1.6	32.8	65.6	100
50a 70 puntos	5.3	21.1	73.7	100
80 a 100 puntos	4.2	29.2	66.7	100
Total	2.2	31.1	66.7	100

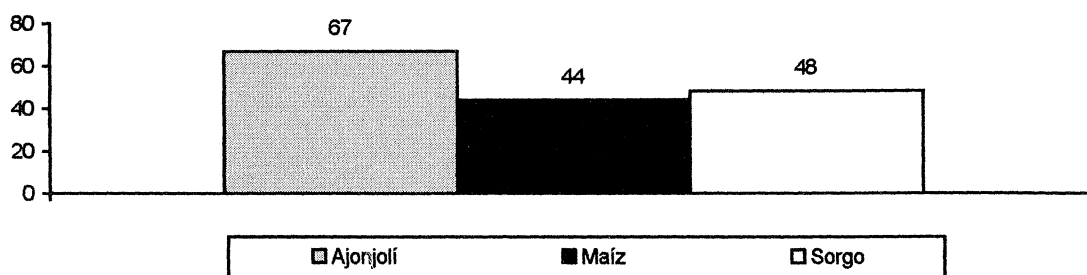
El impacto de los dos ciclos productivos continuos con pérdidas se podrá evaluar al analizar las estrategias para el pago del crédito que se aborda en la segunda parte del informe.

### Resultados de la producción de maíz y sorgo.

El 86 por ciento de los usuarios sembró maíz y sorgo, pero sólo el 2 por ciento sembró sandía. Los resultados del maíz y el sorgo fueron mejores que los del ajonjolí porque éste es más sensible al exceso de lluvia.

En la producción de maíz se quejan de la lluvia y de haber tenido el mismo problema de no-crecimiento de las plantas que ajonjolí por las semillas de mala calidad que regaló la UNAG. Otros productores plantean que usan semillas seleccionadas artesanalmente y que no les dan buenos rendimientos.

Porcentaje de productores con malos resultados en las cosechas



Por otro lado tienen problemas con plagas y enfermedades, el 11.8 por ciento de los productores de sorgo y el 6 por ciento de los productores de maíz. Probablemente esta problemática de la producción de maíz y sorgo podría ser abordada por el servicio que brinda Tropitécnica de Nitlapán en la zona, ya que tendría un impacto positivo en la alimentación y el ingreso de las familias.

### 3. Análisis del ingreso

Las estructuras de ingreso de los usuarios muestra que la actividad principal en las tres sucursales es el ajonjolí, seguido por la ganadería y otras actividades no agropecuarias como el pequeño comercio, el acopio, el trabajo asalariado y la venta de algunos servicios. Las fuentes de ingreso que predominan son en primer lugar sólo la agricultura, en segundo lugar la agricultura combinada con ganado y en tercer lugar la ganadería.

El 50 por ciento de los usuarios son *Agricultores con ganado*, es decir que su fuente principal de ingresos es el ajonjolí pero poseen ganado como forma de ahorro o de acumulación de riqueza. Este ganado no es una fuente de ingreso porque no venden leche ni hacen repasto, sino que es la manera que utilizan para acumular y para tener respaldo en momentos de necesidad. Mas de la mitad de los usuarios de San Ramón

son Agricultores con ganado, en Cayanlipe son la mitad y en La Carreta un poco menos de la mitad.

Actividad económica de los usuarios afectados por el Mitch		
	Usuarios	Porcentaje
Agricultor	44	28.6
Agricultor con comercio	1	0.6
Agricultor con ganado	77	50.0
Agricultor sin tierra	2	1.3
Agricultor / albañil con ganado	1	0.6
Agricultor / carpintero	1	0.6
Agricultor con ganado y comercio	7	4.5
Agricultor, asalariado con ganado	2	1.3
Comercio diversificado	1	0.6
Enferma sin actividad económica	1	0.6
Ganadero	2	1.3
Ganadero con agricultura	12	7.8
Pulpería	1	0.6
Asalariado	2	1.3
Total	154	100.0

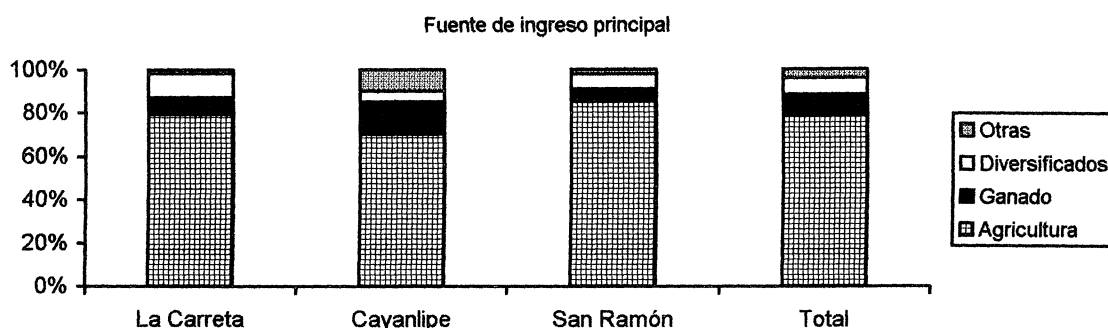
En la estructura del ingreso de los Agricultores con ganado el 64 por ciento del ingreso en promedio es generado por la venta de ajonjolí y sólo el 16 por ciento de su ingreso es generado por la producción ganadera. En más del 50 por ciento de los Agricultores con ganado el ingreso del ajonjolí representa más del 72 por ciento de sus ingresos anuales.

El 28.6 por ciento de los usuarios son *Agricultores sin ganado*. Estos son productores que no han podido ahorrar o acumular en ganado, por lo tanto no tienen un seguro para responder a deudas, enfermedades u otros imprevistos. En La Carreta el 36 por ciento de los usuarios son Agricultores sin ganado, en San Ramón son el 25 por ciento y en Cayanlipe son el 23 por ciento.

El 65 por ciento del ingreso anual de estos productores está generado por el ajonjolí, el resto del ingreso es producto de la venta de otros rubros como maíz y sorgo. Cabe mencionar que el 34 por ciento de ellos obtienen el cien por ciento de su ingreso sólo del ajonjolí.

Si se suman los dos grupos anteriores significa que el 78.6 por ciento de los usuarios tienen como fuente de ingreso principal la agricultura, lo que implica que el nivel de riesgos que enfrentan éstos usuarios es cada vez mayor por el aumento de la incertidumbre que genera los malos inviernos en la zona. En San Ramón el 85 por

ciento de los usuarios dependen de la agricultura, en La Carreta son el 79 por ciento y en Cayanlipe son el 71 por ciento.



Hay un grupo de Ganaderos con o sin agricultura, que representan el 9.1 por ciento, el ingreso principal es generado por la venta de leche y por la venta de ganado de repasto o desarrollo, estos productores siembran sorgo y maíz para el consumo de la finca. En Cayanlipe el 15 por ciento de los usuarios son Ganaderos con o sin agricultura, en La Carreta son el 8 por ciento y en San Ramón son el 6 por ciento.

En la estructura de ingreso de los Ganaderos agricultores el 60 por ciento en promedio del ingreso es generado por venta de leche o ganado, y un 26 por ciento de su ingreso fue generado por el ajonjolí. En el caso de los Ganaderos con producción de maíz y sorgo para el consumo de la finca todo el ingreso es producto de la actividad pecuaria.

El 7.8 por ciento son usuarios que tienen fuentes de ingresos diversificadas con comercio o salarios además de la agricultura. Estos usuarios si les va mal en la agricultura se mantienen con la otra actividad económica que realizan. El 11 por ciento de los usuarios de La Carreta son de este grupo de fuentes de ingreso diversificadas, en San Ramón son el 7 por ciento y en Cayanlipe son el 5 por ciento.

Resta un 4 por ciento de usuarios que es un grupo de casos específicos compuesto por agricultores que alquilan tierras, otros son asalariados, un pulpero y una persona enferma que no tiene ingresos. Estos se encuentran en su mayoría en Cayanlipe, donde el 10 por ciento de los usuarios son de éste grupo, en San Ramón y La Carreta son el 1.8 y el 1.6 por ciento respectivamente.

Estratos de ingresos anuales en córdobas por actividad económica					
	Menores a 5,500	De 5,500 a 15 mil	De 15 mil a 40 mil	Mayores a 40 mil	Total
Agricultor					
% Fila	53.5	37.2	9.3		100.0
% Columna	44.2	28.6	10.8		28.3
Agricultor con ganado					
% Fila	28.6	42.9	24.7	3.9	100.0
% Columna	42.3	58.9	51.4	42.9	50.7
Agricultor sin tierra					
% Fila	50.0	50.0			100.0
% Columna	1.9	1.8			1.3
Agricultor /ganado /comercio					
% Fila	28.6	14.3	57.1		100.0
% Columna	3.8	1.8	10.8		4.6
Agricultor /salario con ganado					
% Fila		100.0			100.0
% Columna		3.6			1.3
Ganadero					
% Fila			100.0		100.0
% Columna			5.4		1.3
Ganadero agricultor					
% Fila	8.3	8.3	50.0	33.3	100.0
% Columna	1.9	1.8	16.2	57.1	7.9
Total					
% Fila	34.2	36.8	24.3	4.6	100.0
% Columna	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Los usuarios con mayores ingresos son los Ganaderos agricultores y los Agricultores con ganado. Mientras que el 44 por ciento de los Agricultores sin ganado tienen bajos ingresos.

## Parte II

### La problemática del crédito

En esta parte se abordará en primer lugar las medidas post huracán Mitch tomadas por el FDL, en segundo lugar se estudiará la situación de los usuarios ante el FDL un año después y en tercer lugar se presentan las estrategias para el pago del crédito de los usuarios que están al día o han abonado a sus cuotas del 2000. Por último se abordarán los riesgos futuros para la recuperación de la cartera afectada por el huracán Mitch.

#### 1. Las medidas aplicadas por el FDL

Las medidas aplicadas por el FDL después del huracán Mitch fueron generalizadas para todos los usuarios que tenían crédito agropecuario en el momento del huracán, con algunas excepciones de comerciantes y asalariados afectados que también fueron sujetos a las medidas. Las medidas comunicadas a finales de 1998 y a inicios de 1999 son las siguientes:

1. Reestructuración a 5 años con cuotas anuales niveladas.
2. Baja de la tasa de interés del 21 por ciento anual al 16 por ciento anual.
3. Reducción de los intereses del año 1998 en un 25 por ciento.
4. Habilitación con nuevos créditos a los afectados por el huracán.

Como resultado de la aplicación de esas medidas 345 usuarios de las sucursales de La Carreta, San Ramón y Cayanlipe firmaron un nuevo acuerdo de pago a 5 años. Son pocos los casos de usuarios reestructurados a dos, tres y cuatro años.

La cartera reestructurada total fue de US\$ 449,241.62 dólares, el 59.45 por ciento de esta cartera está colocada en La Carreta, casi el 20 por ciento en San Ramón, el 15 por ciento en Cayanlipe y un pequeño porcentaje en Somotillo donde la mayor parte de la cartera es urbana.

Cartera reestructurada para el huracán Mitch			
	Córdobas	Dólares	Porcentaje
Cayanlipe	763,751.25	67,452.05	15.01
San Ramón	998,967.23	87,935.29	19.57
La Carreta	2,584,848.15	267,074.39	59.45
Somotillo	328,801.96	26,779.89	5.96
Total	3,912,617.34	449,241.62	100.00

Según la tipología que utilizan los promotores el 54.8 por ciento de los usuarios reestructurados son Campesinos de subsistencia, lo que indica que la mayoría son de unidades económicas con poco nivel de capitalización.

Tipos de usuarios beneficiados con las medidas		
	Usuarios	Porcentaje
Campesino finquero	134	39.3
Campesino de subsistencia	187	54.8
Comerciante	2	0.6
Finquero	18	5.3
Total	341	100

La reducción de los intereses del año del huracán en un 25 por ciento no tuvo impacto significativo en los usuarios por que no vieron reflejada la cantidad que se les rebajó en ningún documento y porque el 83 por ciento de ellos recibieron una rebaja menor de mil córdobas, el 21 por ciento de los usuarios recibieron rebajas menores a cien córdobas, aunque hubo casos en que los montos reducidos fueron altos. Para el FDL esa reducción implicó una pérdida de 40 mil dólares. Se considera que para la propuesta de reducción de intereses del 2000 es indispensable otorgarle un recibo o una nota de crédito a los usuarios donde se refleje la cantidad que se les está aplicando a su deuda.

Con relación a la promesa de otorgar nuevas habilitaciones a los usuarios afectados por el huracán hubo un 36.4 por ciento que no recibió crédito para el ciclo 99/00. Analizando por cada sucursal el comportamiento fue similar al general, no recibió crédito el 36 por ciento de los usuarios de La Carreta, el 37.5 por ciento de Cayanlipe y el 35.8 por ciento de San Ramón. Los motivos que planteó el FDL para no otorgarles crédito fue que no tenían capacidad de pago o porque los usuarios no se presentaron solicitud de crédito.

Usuarios afectados por el huracán Mitch con acceso a crédito en 99/00		
	Usuarios	Porcentaje
Con acceso	98	63.6
Sin acceso	56	36.4
Total	154	100.0

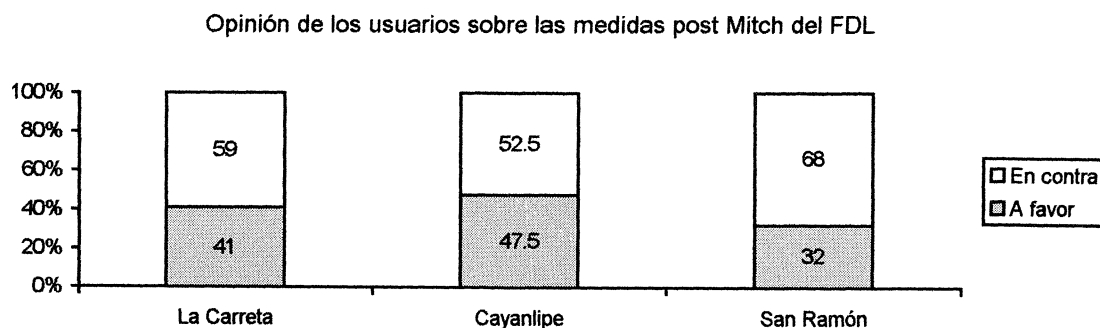
Sobre la reducción de la tasa de interés del 21 al 16 por ciento anual, ésta medida implicó que el FDL tuviera menos ingresos a corto plazo por la menor rotación de dicha cartera durante los 5 años reestructurados. Por lo tanto si esa cartera se coloca dentro del Fondo de Productores en Dificultad que administra el FDL, se evitaría mayores pérdidas dentro de la cartera del FDL.



La opinión de los usuarios sobre las medidas antes mencionadas es favorable sólo en el 39.6 por ciento de los casos y es desfavorable en la mayoría de los usuarios. En las opiniones favorables resalta el 17.5 por ciento de usuarios que plantean que con las medidas se les dio más tiempo para poder pagar, el 13 por ciento considera que las medidas en general los favorecieron y otros que se sienten conformes porque recibieron más crédito o porque rebajaron un poco los intereses.

Opinión de los usuarios sobre las medidas post Mitch del FDL		
	Usuarios	Porcentaje
Dieron mas crédito	6	3.9
Dieron mas plazo para pagar	27	17.5
Rebajaron un poco los intereses	8	5.2
Medidas nos favorecieron	20	13.0
Aumento deuda / intereses	46	29.9
Medidas los perjudicaron	8	5.2
Generalizaron medidas	6	3.9
Mucha presión de pago	6	3.9
No entiende medidas / no sabe	11	7.1
Esperaban condonación de intereses	16	10.4
Total	154	100.0

Al nivel de las sucursales los resultados son sorprendentes porque la mayoría de opiniones a favor de las medidas las dieron los usuarios de Cayanlipe seguidos de La Carreta que fueron seriamente afectados por el huracán.



La mayoría de opiniones negativas las dieron los usuarios de San Ramón donde los daños fueron menores. En esa zona predomina una percepción negativa sobre el FDL, que probablemente no sea producto únicamente de las medidas después del huracán sino que viene de la historia de la comunidad ante los cambios de los modelos de crédito, cuando dejaron de ser socios del Banco, y de la historia de fracasos de otras organizaciones que han intervenido en la zona.

En La Carreta prevalece la opinión negativa sobre las medidas post huracán Mitch y esto tiene que ver con la existencia de un movimiento de usuarios que solicitan la baja del cien por ciento de los intereses y continuar abonando durante los cinco años de reestructuración sólo el principal del crédito vigente al momento del huracán.

El FDL ha llamado a éste movimiento: “Movimiento de no pago” principalmente por la mala reputación de las personas que han liderado el movimiento, que son las mismas personas que se pusieron al frente de los reclamos al FDL en el año del huracán. Estas personas se valen de sus contactos con organizaciones externas como la UNAG y la Alcaldía para lograr ganar el apoyo de usuarios que se encuentran en peores condiciones que ellos.

Los motivos que han permitido la aceptación de este movimiento en por lo menos la cuarta parte de los usuarios de la sucursal son los mismos por los que existe opiniones negativas en Cayanipe y San Ramón.

Del total de encuestados existe un 30 por ciento que piensa que las medidas los perjudicaron porque les aumentaron la deuda y los intereses. En el año del huracán se les comunicó que la reestructuración de la deuda era a 5 años, sin embargo, fue hasta un año después de esa medida que los usuarios entendieron lo que implica una reestructuración, cuando se presentaron a pagar sus cuotas se dieron cuenta que los intereses del año del huracán pasaron a ser parte del principal y que la carga en intereses era mayor porque a más plazo más intereses. Estos usuarios consideran que las medidas habían beneficiado en mayor grado al FDL, porque sólo se preocuparon por asegurarse de que ellos pagaran. En este grupo están los usuarios que abonaron a sus deudas pero sintieron que la mayor parte de la cuota fue destinada al pago de intereses y que el abono al principal no era significativo, esto creo la percepción de una deuda impagable. Al analizar los planes de pago es notorio que la carga en intereses más el mantenimiento de valor representa el 67 por ciento de la cuota que deben pagar en el año 2000.

Un 7 por ciento de usuarios que no entendieron las medidas y el 10.4 por ciento de los usuarios tenían como expectativa la condonación de los intereses. Muchos usuarios que no entendían las medidas o que tenían otras expectativas se sintieron engañados porque habían confundido *reestructuración* como sinónimo de *congelación* de la deuda.

Hay algunos usuarios que están inconformes por la generalización de las medidas, consideran incorrecto que no hubo discrecionalidad con los más afectados, esto creo un resentimiento porque los que habían perdido la casa y la tierra fueron tratados de igual manera que quienes sólo habían perdido la cosecha. Por otro lado hay un grupo de usuarios molestos porque sienten demasiada presión de pago.

### *Medidas actuales (año 2000)*

En marzo y abril del año 2000 los usuarios con crédito reestructurado debían pagar su primer cuota, presentándose problemas en la recuperación del crédito reestructurado y de los nuevos créditos colocados en esos usuarios. Además se empezó a recibir presión por el Movimiento de no pago de La Carreta para la condonación de intereses. Para dar respuesta a esta problemática la gerencia del FDL invitó a una Asamblea a todos los usuarios del FDL de La Carreta y se les comunicaron las nuevas medidas:

1. Se condonará el 50 por ciento de los intereses del año 2000 a los usuarios que estén al día y sean Campesinos Finqueros.
2. Se condonará el 100 por ciento de los intereses del año 2000 a los usuarios que estén al día y sean Campesinos de subsistencia.
3. Se realizarán visitas a cada usuario de La Carreta para negociar un acuerdo de pago de la cuota del año y se levantarán los daños ocasionados por el huracán Mitch.

Según cálculos del FDL esta medida conlleva a una pérdida de 70 mil dólares en total de las tres sucursales. La Gerencia local ha realizado visitas casa a casa en La Carreta presentando dicha propuesta y ha citado a los usuarios para que lleguen a la sucursal a realizar un arreglo de pago.

La reacción de los usuarios hacia esta medida es: Primero, inconformidad porque se llegan a levantar los daños hasta un año después del huracán cuando ya no se puede constatar in situ las pérdidas. Segundo, los miembros del Movimiento de no-pago piden la condonación total de los intereses y no sólo de este año, por lo tanto no han firmado los nuevos arreglos de pago. Tercero, los usuarios que ya pagaron sus cuotas y que tuvieron que descapitalizarse para pagarlas están con la incertidumbre del trato al que se llegará con ellos porque no tienen ningún documento que les respalde la rebaja de intereses. Por último, muchos usuarios que llegan a conocer de la propuesta del FDL no llegan a firmar ningún arreglo de pago, porque el mismo FDL todavía no tiene los recibos que le deben entregar a cada usuario de su rebaja y porque deben ponerse al día con las cuotas para poder firmar el acuerdo.

Para finalizar lo relacionado a la opinión de los usuarios, se menciona un aspecto que esta siendo reivindicado en las tres sucursales por la mayoría de los usuarios y es sobre el *mantenimiento de valor*. Ellos mencionan que a pesar que el Gobierno ha bajado el deslizamiento del 12 por ciento al 6 por ciento anual, en los comprobantes de pago que ellos reciben el peso porcentual del deslizamiento en las cuotas que cancelan anualmente es mayor. Ante esta demanda se realizó una revisión de la aplicación del mantenimiento, se encontró que los programadores utilizan un tipo de deslizamiento proyectado del 0.60 por ciento mensual para el cálculo del plan de pago. Sin embargo, mencionan que el monto real es calculado de la siguiente manera: El monto prestado se cambia a dólares al tipo de cambio de la fecha del desembolso, posteriormente ese

monto en dólares se multiplica al tipo de cambio de la fecha en que el usuario llega a pagar la cuota y se le resta el monto original en córdobas, la diferencia que surge de ese procedimiento es lo que se cobra en mantenimiento de valor.

---

Ejemplo del calculo del mantenimiento de valor del FDL

Monto de crédito:	3,140.26 córdobas.
Fecha de formalización	23/03/1999.
Tipo de cambio:	11.4825 córdobas por un dólar.
Equivalente en dólares:	273.48 dólares.

Fecha de 1ra. Cuota:	17/03/2000.
Tipo de cambio:	12.4702
Equivalente en córdobas:	$273.48 \times 12.4702 = 3,410.37$ córdobas
Diferencia a pagar:	$3,410.37 - 3,140.26 = \text{C\$ } 270.11$

El monto de mantenimiento de valor es 270.11 córdobas.

---

Este procedimiento aunque confuso por estar cambiando de una moneda a otra, permite garantizar que no se esté cobrando de más por concepto de mantenimiento de valor. Sin embargo, es fácil pensar que se cobra de más porque la cantidad pagada en concepto de mantenimiento de valor representa el 8.6 por ciento de la cantidad prestada.

Es difícil lograr que los usuarios comprendan la forma de calculo del mantenimiento del valor, además que a ellos les confunde el tipo de cambio que se les escribe en cada recibo porque piensan que es un porcentaje que se les cobra, el cambio de 12.68 córdobas por dólar ellos piensan que es un porcentaje de 12.68%.

## 2. Situación de los usuarios ante el FDL

La mayor parte de los usuarios esta al día con las cuotas del año 2000, pero hay una cuarta parte de ellos que sólo han podido abonar una parte de la cuota o ha pagado una de las cuotas pero no han pagado la cuota de algún otro crédito vigente. Siendo los casos extremos el 4 por ciento de usuarios que no han abonado nada a sus cuotas.

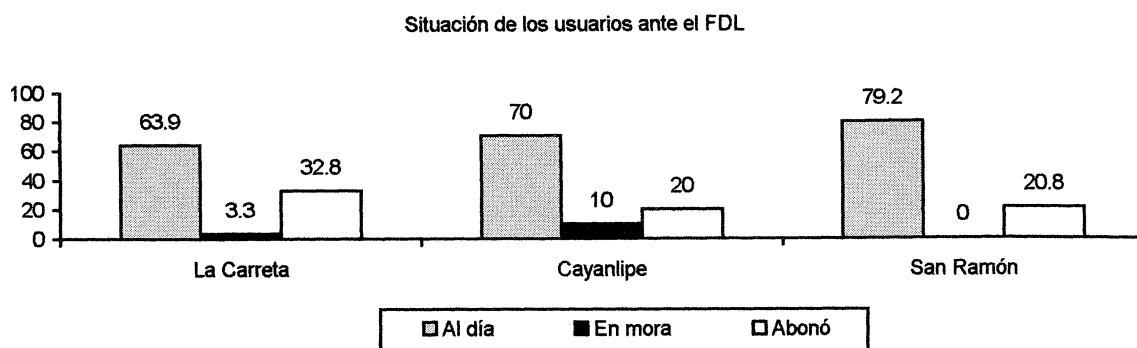
Situación de los usuarios ante el FDL		
	Usuarios	Porcentaje
Esta al día	109	70.8
Está en mora	6	3.9
Abonó una parte	39	25.3
Total	154	100

Existe la hipótesis de que las mujeres son mejores pagadoras que los hombres, pero en este caso no se cumple porque en términos relativos hay más mujeres en mora que hombres. El 35.7 por ciento de las mujeres sólo han podido abonar una parte de las cuotas, lo que indica que tienen voluntad de pago y pueden estar enfrentando mayores dificultades que los usuarios varones.

Situación de los usuarios ante el FDL por sexo en porcentaje			
	Sexo		Total
	Hombre	Mujer	
Esta al día	74.6	53.6	70.8
Está en mora	2.4	10.7	3.9
Abonó una parte	23.0	35.7	25.3
Total	100	100	100

Analizando las cifras es mayor la cantidad de gente que tiene voluntad de pago pero no ha tenido suficiente ingreso para pagar, que la gente que no ha abonado absolutamente nada a su deuda y no ha demostrado voluntad de pago.

En la Carreta aunque prevalece la opinión negativa de los usuarios la mayoría de ellos están al día con sus pagos o han realizado algún abono a sus cuotas. Esto no se corresponde con la percepción que ha creado el movimiento de no-pago, de que la gente no quiere pagar, más bien es una muestra de que la mayoría si tiene voluntad de pago pero que no ha tenido capacidad de cancelar.



Situación de los usuarios ante el FDL por actividad económica					
Sucursal	Actividad económica	Situación del usuario ante el FDL			
		Esta al día	Está en mora	Abonó una parte	Total
La carreta	Agricultor	35.9	50	35	36.1
	Agricultor con ganado	43.6		45	42.6
	Agricultor sin tierra		50		1.6
	Agricultor / ganado / comercia	7.7		15	9.8
	Comercio diversificado			5	1.6
	Ganadero agricultor	12.8			8.2
	Total	100	100	100	100

En La Carreta la mayoría de los que están al día son agricultores con ganado. Los usuarios de La Carreta que están en mora en todos sus créditos son un agricultor sin ganado y un agricultor sin tierra.

De los que han abonado una parte el 45 por ciento son Agricultores con ganado y el 35 por ciento son Agricultores sin ganado. Llama la atención que en este grupo haya un 20 por ciento de usuarios que no deberían de tener mayores problemas de pago porque tienen fuentes de ingresos diversificadas, ya que son Agricultores con ganado y comercio o realizan comercio diversificado. Estos representan el 6 por ciento de los usuarios de La Carreta y se puede considerar que son personas que están aprovechándose del movimiento de no pago para no cumplir con sus obligaciones, escudándose en los productores de la zona que sí están enfrentando grandes dificultades.

En la Carreta los Ganaderos con agricultura no han presentado ningún problema para el pago de la cuota del año.

Situación del usuario ante el FDL por actividad económica					
Sucursal	Actividad económica	Situación del usuario ante el FDL			
		Esta al día	Está en mora	Abonó una parte	Total
San Ramón	Agricultor	21.4		36.4	24.5
	Agricultor con ganado	61.9		54.5	60.4
	Agricultor sin tierra	2.4			1.9
	Agricultor/ albañil con ganado	2.4			1.9
	Agricultor /carpintero	2.4			1.9
	Agricultor /ganado / comercia	2.4			1.9
	Agricultor /salario con ganado			9.1	1.9
	Ganadero agricultor	7.1			5.7
	Total	100		100	100

En San Ramón están al día todos los Ganaderos, los Agricultores que tienen otras fuentes de ingresos y el 81 por ciento de los Agricultores que tienen ganado. Los que sólo han abonado una parte de la cuota son el 31 por ciento de los Agricultores sin ganado y el 19 por ciento de los Agricultores con ganado.

Situación del usuario ante el FDL por actividad económica					
Sucursal	Actividad económica	Situación del usuario ante el FDL			
		Esta al día	Está en mora	Abonó una parte	Total
Cayanlipe	Agricultor	28.6	25		22.5
	Agricultor con comercio	3.6			2.5
	Agricultor con ganado	39.3	50	75	47.5
	Agricultor /salario con ganado	3.6			2.5
	Enferma			12.5	2.5
	Ganadero	7.1			5
	Ganadero agricultor	10.7		12.5	10
	Sin tierra /pulpería	3.6			2.5
	Sin tierra /salario	3.6	25		5
	Total	100	100	100	100

En Cayanlipe están en mora un Agricultor, dos Agricultores con ganado y uno sin tierra. Han abonado sólo una parte una usuaria que se encuentra enferma y no tiene actualmente fuentes de ingreso, Agricultores con ganado y un Ganadero agricultor.

En Cayanlipe están al día los que tienen comercio, salario y los Ganaderos sin agricultura. Además están al día el 89 por ciento de los que dependen sólo de la agricultura.

Como se puede apreciar en el siguiente cuadro el grupo de los usuarios que tuvieron menos afectaciones son los que en mayor proporción están al día. Como era de esperar en la medida en que es mayor el nivel de afectación es también menor el porcentaje de usuarios que está al día.

También se puede ver que en conjunto La Carreta, que fue la sucursal donde hubo mayores daños estructurales, es la que tiene el menor porcentaje de usuarios al día, seguidos de Cayanlipe que también fue seriamente afectada. Por último está San Ramón, donde la mayoría está al día y donde hubo menores daños, como se señaló anteriormente.

Índice de afectación por situación de los usuarios ante el FDL en porcentaje					
Sucursal	Índice de afectación	Situación del usuario ante el FDL			Total
		Esta al día	Está en mora	Abonó una parte	
La carreta	10 a 20	80		20	100
	30 a 40	70.4	7.4	22.2	100
	50 a 70	53.8		46.2	100
	80 a 100	45.5		54.5	100
	Total	63.9	3.3	32.8	100
Cayanlipe	10 a 20	100			100
	30 a 40	61.1	16.7	22.2	100
	50 a 70	100			100
	80 a 100	50	10	40	100
	Total	70	10	20	100
San Ramón	10 a 20	94		6	100
	30 a 40	76		24	100
	50 a 70	60		40	100
	80 a 100	60		40	100
	Total	79.2		20.8	100

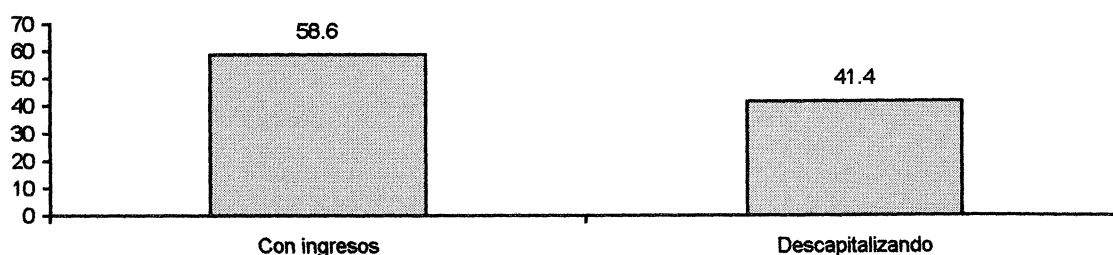
Otro aspecto que hay que señalar es que hay usuarios con bajos niveles de afectación que están en mora total, esto puede estar obedeciendo a problemas de riesgo moral.



#### 4. Estrategias para el pago del crédito

En las estrategias de pago de los usuarios que han cancelado o abonado a la cuota de crédito correspondiente al año 2000 se puede diferenciar dos caminos: el primer camino fue pagar con los ingresos del ciclo productivo o de otras actividades económicas, en estos casos no tuvieron que descapitalizarse con la venta de parte de sus bienes de capital para pagar la cuota; el segundo camino fue vender algún bien para ajustar el pago de la cuota de crédito, en estos casos el ingreso que obtuvieron no fue suficiente.

Cómo pagaron la cuota de este año



##### *Pagaron con ingresos*

El 58.6 por ciento de los usuarios pagaron con los ingresos que obtuvieron durante el año. En este grupo se incluyeron los usuarios que vendieron ganado pero que su actividad principal en la ganadería, de manera que no se consideró descapitalización cuando la venta de ganado era de unidades económicas con 35 ó más cabezas de ganado, que vendían terneros, novillos o leche.

Descapitaliza para pagar crédito por situación de los usuarios				
		Situación de los usuarios ante el FDL		
		Está al día	Abonó una parte	Total
Descapitalizó para pagar				
Si	% fila	70	30	100
	% columna	37.7	47.1	40
No	% fila	76	24	100
	% columna	62.3	52.9	60
Total	% fila	74	26	100
	% columna	100	100	100

Las fuentes principales de ingresos para el pago o abono de la deuda fue en primer lugar la cosecha, de los usuarios que pagaron con ingresos el 63.8 por ciento lo hizo con la cosecha, el 17.3 por ciento lo hizo con la venta de ganado o leche, el 12 por ciento pagó con salario y por último el 7 por ciento pagó con ingresos por venta de servicios o comercio. Se observa que la mayoría de los usuarios que pagaron con

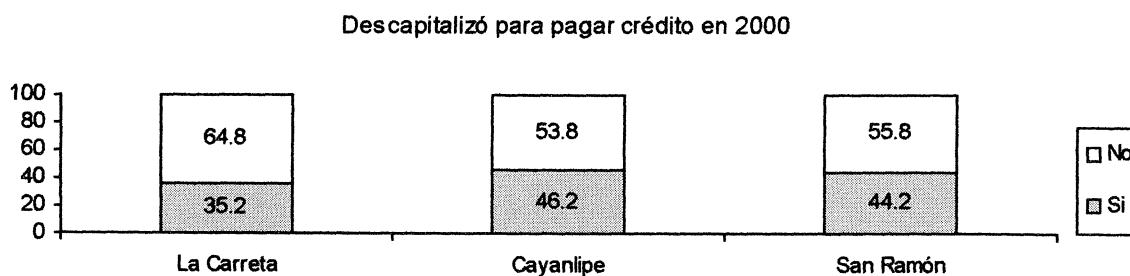
ingresos están al día, sólo el 24 por ciento de ellos abonaron a su cuota sin cancelarla totalmente.

Por sucursal se puede observar que la mayoría de los usuarios han pagado o han abonado haciendo uso del ingreso, principalmente en La Carreta. En esta sucursal hay más usuarios que sólo abonaron que en las otras sucursales.

En La Carreta se encuentra el mayor número de usuarios que pagó con la cosecha y en Cayanlipe el menor número de usuarios. En La Carreta el 65 por ciento de los usuarios que están al día pagaron con ingresos, en San Ramón el 61 por ciento y en Cayanlipe el 57.1 por ciento. En éstas últimas dos sucursales los usuarios vendieron más bienes para pagar sus cuotas que en La Carreta.

### *Descapitalización para pagar crédito*

El 41.4 por ciento de los usuarios han tenido que vender algún bien para pagar o abonar a la cuota del año 2000. En las sucursales donde ha habido mayor descapitalización es en Cayanlipe y San Ramón, debido a que en La Carreta son menos los usuarios que han vendido bienes para ajustar el pago de la cuota, en esta sucursal un 32.8 por ciento de los usuarios sólo han abonado con lo que tuvieron de ingreso.



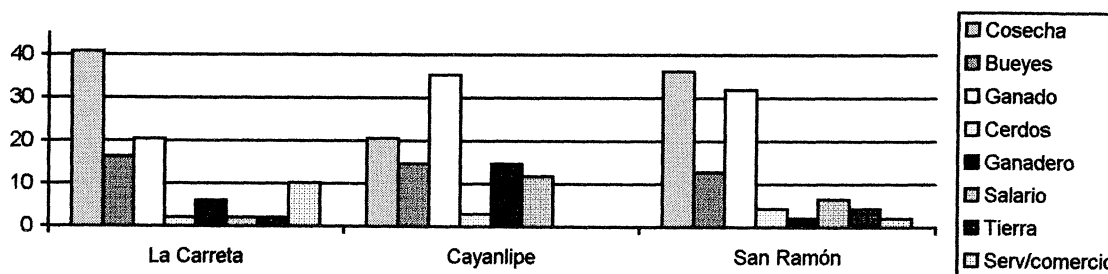
Llama la atención que de los usuarios que abonaron una parte el 47 por ciento descapitalizó y todavía no llegó a cubrir todo el monto de la cuota del año, este dato pone en alerta la vulnerabilidad de los usuarios que demostraron voluntad de pago pero que no llegaron a cubrir su cuota del año ni vendiendo recursos. También muchos de los usuarios que están al día se encuentran preocupados porque no saben como podrán abonar las próximas cuotas si la cosecha vuelve a ser mala. Como se observó en la primera parte del informe existe un 70 por ciento de los usuarios que dependen del ajonjolí, estos productores deben pagar este año el crédito del año del huracán más los créditos que recibieron en el ciclo 99/00 y en ambos años tuvieron malas cosechas.

Con qué pagó la cuota de éste año 2000		
	Usuarios	Porcentaje
Cosecha	44	34.1
Bueyes	19	14.7
Ganado	34	26.3
Cerdos	4	3.1
Ganadero (Ganado /leche)	11	8.5
Salario	8	6.2
Tierra	3	2.3
Servicio /comercio	5	3.9
Total	129	100

En las estrategias de pago de los usuarios que dependen de la producción agrícola con o sin ganado (no incluye a los ganaderos que dependen de venta de leche o repasto) es notorio que en primer lugar pagan con la cosecha, pero si la cosecha no ajusta para pagar venden su ahorro en ganado, en los casos más dramáticos venden su capital básico “los bueyes y la tierra”. Se puede decir que este año se descapitalizó fuertemente el 17 por ciento de los usuarios reestructurados que tuvieron que vender recursos básicos de la producción para pagar (bueyes y tierra).

El 26.3 por ciento de los usuarios tuvieron que vender su ahorro o inversión en ganado y el 3.1 por ciento vendió cerdos. Algunos funcionarios del FDL manifiestan el argumento de que a los usuarios se les dio crédito para comprar ganado y por lo tanto no es descapitalización si lo tienen que vender para pagar, no obstante en términos reales si la unidad económica vende la inversión para pagar el crédito es descapitalización. Para que no baje el nivel del capital las familias deben pagar el crédito con el ingreso generado por las actividades económicas que realizan. Por este motivo se propone que en el presente ciclo agrícola no se continúe otorgando crédito para ganado a las unidades económicas que no son ganaderas hasta que haya una buena cosecha.

Con qué pagó la cuota de éste año



Cómo pagaron la cuota de este año					
Sucursal		Usuarios	Porcentajes	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
LA CARRETA	Cosecha	20	32.8	40.8	40.8
	Bueyes	8	13.1	16.3	57.1
	Ganado	10	16.4	20.4	77.6
	Cerdos	1	1.6	2.0	79.6
	Ganadero	3	4.9	6.1	85.7
	Salario	1	1.6	2.0	87.8
	Tierra	1	1.6	2.0	89.8
	Servicio /comercio	5	8.2	10.2	100.0
	Total	49	80.3	100.0	
	N/R	12	19.7		
		61	100.0		
CAYANLIPE	Cosecha	7	17.5	20.6	20.6
	Bueyes	5	12.5	14.7	35.3
	Ganado	12	30.0	35.3	70.6
	Cerdos	1	2.5	2.9	73.5
	Ganadero	5	12.5	14.7	88.2
	Salario	4	10.0	11.8	100.0
	Total	34	85.0	100.0	
	N/R	6	15.0		
		40	100.0		
SAN RAMON	Cosecha	17	32.1	36.2	36.2
	Bueyes	6	11.3	12.8	48.9
	Ganado	15	28.3	31.9	80.9
	Cerdos	2	3.8	4.3	85.1
	Ganadero	1	1.9	2.1	87.2
	Salario	3	5.7	6.4	93.6
	Tierra	2	3.8	4.3	97.9
	Servicio /comercio	1	1.9	2.1	100.0
	Total	47	88.7	100.0	
	N/R	6	11.3		
		53	100.0		

Al final se revisó si los que descapitalizaron fueron los mismos que tenían mayores niveles de afectación del huracán Mitch, se pudo comprobar que a mayores niveles de afectación habían un mayor porcentaje de usuarios que tuvieron que descapitalizarse como es el 61 por ciento de los usuarios con afectaciones de 50 a 70 puntos y el 44 por ciento de los usuarios con afectaciones de 80 a 100 puntos.

Descapitaliza para pagar crédito por índice de afectación						
Descapitaliza para pagar crédito		Índice de afectación				Total
		De 10 a 20	De 30 a 40	De 50 a 70	De 80 a 100	
Si	% fila	22.4	39.7	19	19	100
	% columna	35.1	35.4	61.1	44	40
No	% fila	27.6	48.3	8	16.1	100
	% columna	64.9	64.6	38.9	56	60
Total	% fila	25.5	44.8	12.4	17.2	100
	% columna	100	100	100	100	100

Por otro lado los planes de futuro de los usuarios son coherentes con las estrategias que tienen para pagar el crédito, algunos piensan no tomar más crédito para no continuar endeudándose y otros creen que pueden salir adelante con más financiamiento (10 por ciento).

Plan de futuro de los usuarios		
	Usuarios	Porcentaje
Agrícola	69	44.8
Agricultura y trabajar asalariado	4	2.6
Agricultura y ganado	5	3.2
Solicitar mas crédito	16	10.4
Comercio ganado	3	1.9
Comprar ganado	14	9.1
Comprar tierra	3	1.9
Comercio y acopio	2	1.3
No quiere endeudarse mas	5	3.2
No sabe	3	1.9
Seguir trabajando	21	13.6
Otros	9	5.8
Total	154	100.0

El sueño de muchos productores continúa siendo la inversión en ganado y en tierras. Los usuarios que están mejor, piensan continuar con el acopio, comercio de ganado y otro tipo de comercio. Hay un grupo considerable que no tiene un plan en concreto para mejorar su situación económica y sólo mencionaron que deben seguir trabajando o no saben que responder.

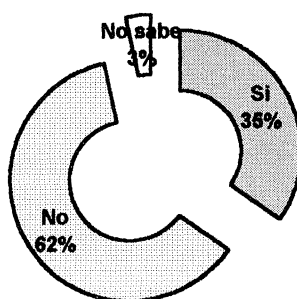
En los planes de futuro de los usuarios de La Carreta predomina la agricultura (41 por ciento), solicitar más crédito (20 por ciento) y seguir trabajando (21 por ciento). En el caso de La Carreta no resalta comprar más ganado como en Cayanlipe.

Los planes de futuro en Cayanlipe son en primer lugar la agricultura (40 por ciento) y en segundo lugar la compra de ganado (22 por ciento) y por último el caso de San Ramón que se inclinan más por la agricultura (52 por ciento).

#### 4. Riesgo de la cartera afectada por el huracán

La mayoría de los usuarios apuesta a que podrán pagar las futuras cuotas, no obstante un 35 por ciento de usuarios piensa que tendrá problemas para pagar las próximas cuotas y un 3 por ciento dice que no sabe.

Cree que tendrá problemas para pagar el crédito



Al analizar por sucursal se puede apreciar que en La Carreta el 41 por ciento de los usuarios piensan que sí tendrán problemas para pagar el crédito y un 5 por ciento respondió que no sabe. En Cayanlipe es menos la gente que piensan que tendrán problemas, el 32 por ciento, y en San Ramón es donde hay menos usuarios, el 28 por ciento.

Al preguntar que si creen que podrán pagar el crédito, la mayoría contestó que depende de las cosechas, otros piensan pagar vendiendo animales y hay un 7 por ciento que no sabe como pagar porque tiene problemas de enfermedad y no tienen recursos.

El 15.5 por ciento de los usuarios dieron como razones de no tener problemas el hecho de que ya deben poco, porque están al día con sus pagos o porque su prioridad es pagar o cancelar el crédito.

Al confrontar si creen que podrán pagar con lo que piensa hacer para pagar la deuda, se confirma que el 71 por ciento de ellos piensa pagar con la siembra futura, esto significa que el riesgo de vulnerabilidad climática siempre estará presente. Otros piensan pagar con la venta de ganado, vender la garantía o vender tierra. Son pocos los usuarios que se están planteando pagar diversificando sus ingresos, la mayoría planea continuar haciendo lo mismo que ya estaba haciendo.

Cree Ud. que podrá pagar el crédito		
	Usuarios	Porcentaje
Depende de las cosechas	71	46.1
Depende de la estabilidad laboral / salario	3	1.9
Su prioridad es pagar	7	4.5
Debe poco	10	6.5
Vendiendo animales / tiene recursos	13	8.4
Piensa buscar otras alternativas	4	2.6
Tiene problemas por edad avanzada, enfermedad, etc.	7	4.5
El interés es alto y capitalizado	4	2.6
Piensa trabajar para pagar	10	6.5
No puede pagar / no tiene recursos	4	2.6
No sabe / no responde	14	9.1
Pienso cancelar	3	1.9
Estoy al día	4	2.6
Total	154	100.0

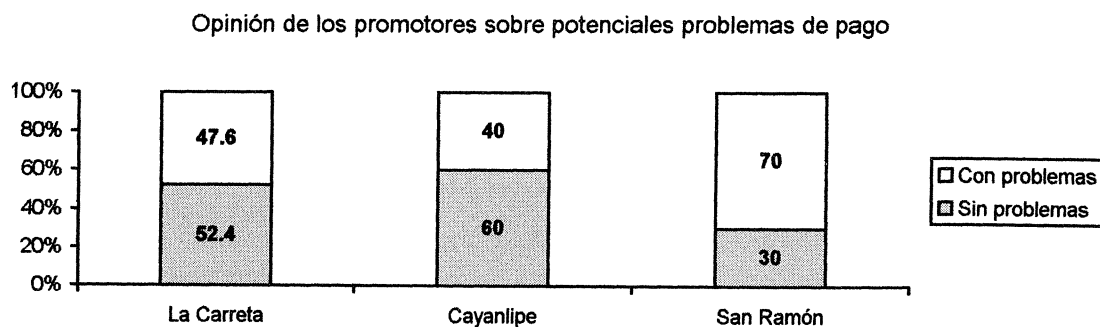
Qué piensa hacer para cancelar		
	Usuarios	Porcentaje
Sembrando	110	71.4
Acopio	1	0.6
Trabajar y ahorrar	3	1.9
Con ayuda externa	1	0.6
Cambiar de rubro	1	0.6
Comprar bueyes	1	0.6
Comprar ganado	2	1.3
Vender ganado	11	7.1
Ganado y cosecha	3	1.9
Vender servicios	4	2.6
Vender garantía	2	1.3
Pedir prórroga	3	1.9
No sabe	2	1.3
Con salario	2	1.3
Vender tierra y ganado	1	0.6
Vender tierra	3	1.9
Vender leche y ganado	2	1.3
Ya canceló	2	1.3
Total	154	100.0

### Valoración de los promotores

La valoración que realizan los promotores sobre los posibles problemas de pago de los usuarios en los próximos años se enmarca en la mayoría de las respuestas en la valoración de la garantía, respondieron que el 20 por ciento de los usuarios deben descapitalizarse para pagar y el 18.8 por ciento tienen tierra o ganado para responder. Se considera que se debe hacer más énfasis en el seguimiento de los usuarios donde los promotores no valoren solo las garantías sino las estrategias de capitalización y las fuentes de ingreso de cada usuario.

Opinión de los promotores sobre los usuarios		
	Usuarios	Porcentaje
Responde con comercio y acopio	14	9.1
Responde con salario	7	4.5
Depende de la agricultura	11	7.1
La deuda es grande	2	1.3
La deuda es pequeña	8	5.2
Finquero estable económicamente	8	5.2
Con remesas / ayuda de familiares	5	3.2
Debe descapitalizarse para pagar	32	20.8
No tiene voluntad de pago	6	3.9
Tiene problemas para pagar	8	5.2
Tiene voluntad de pago	24	15.6
Tiene tierra / ganado para pagar	29	18.8
Total	154	100.0

Si se suman los usuarios que tendrán que descapitalizarse para poder pagar la deuda más los usuarios que responden con la garantía, tiene tierra y ganado para pagar, se puede decir que el 38.8 por ciento de los usuarios reestructurados deberán vender sus recursos para pagar las cuotas en los próximos años.



Según la clasificación de los promotores el 57 por ciento de los usuarios puede enfrentar dificultades para el pago del crédito ya sea porque debe vender sus bienes,



porque dependen de la agricultura, porque tienen deudas demasiado altas o porque no tienen voluntad de pago. Por otro lado los promotores opinan que el 42.8 por ciento de los usuarios no tendrán problemas de pago porque tienen ingresos por comercio, acopio, salarios, remesas, tienen deudas pequeñas, son finqueros establecidos o porque su voluntad de pago es bastante alta.

Analizando los resultados por sucursal San Ramón prevé que la mayoría de sus usuarios tendrán que descapitalizarse en los próximos años para pagar sus cuotas porque dependen de la agricultura, a como se demostró en las actividades económicas, donde el 85 por ciento de los usuarios de esa sucursal tienen como ingreso principal la agricultura.

El segundo lugar de problemas de pago potenciales lo tiene La Carreta, que además se ha ganado la reputación de ser el sitio donde existen mayores problemas de pago por los dos años consecutivos del movimiento de no pago.

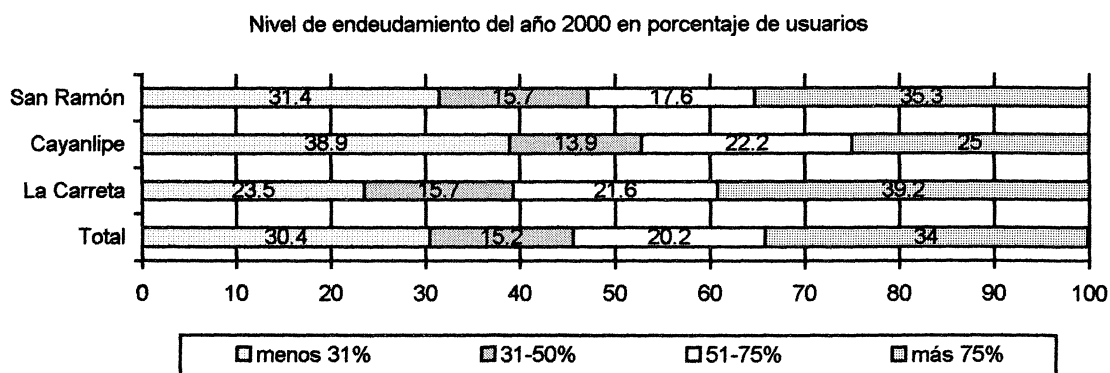
Según los promotores el tercer lugar de problemas potenciales esta en Cayanlipe, pero me permito discrepar con los promotores porque esta es la zona con dos cosechas perdidas totalmente y con ventas eminentes de bienes para pagar la cuota del 2000. De manera que en esta zona puede ser un poco más del 40 por ciento de los usuarios los que pueden presentar serios problemas de pago para los próximos años. Esta gente ha recurrido a la venta de lo que tenían de respaldo para pagar la cuota del 2000 y si el ciclo productivo 2000/01 es tan malo como el anterior, ya no tendrán de que echar mano.

4.2.3 Estas apreciaciones de los promotores sobre los problemas de pago de los usuarios probablemente están sesgadas debido a que es notoria la preocupación del promotor de San Ramón por la situación de los usuarios de su sucursal, quien indicó la situación de cada uno de los usuarios, mientras que en las respuestas de los promotores de las otras dos Sucursales hubo menor interés por reflexionar sobre la problemática de cada usuario y se limitaban a valorar si el usuario tenía respaldo o garantías ejecutables. Este resultado está relacionado a la lógica del seguimiento que están realizando los promotores donde se preocupan por verificar si el usuario tiene aún la garantía pero no dan seguimiento a la evolución y estrategia de la unidad económica, ha como está planteado en los objetivos de desarrollo del FDL.

### *Nivel de endeudamiento del ingreso*

El nivel de endeudamiento es el peso porcentual que representa el monto de las cuotas a pagar por usuario en el año 2000 con relación al ingreso que obtuvo durante ese mismo año. La política del FDL en las sucursales estudiadas establece que a los nuevos usuarios se les calcule un nivel de endeudamiento no mayor al 30 por ciento de sus ingresos anuales y a los viejos usuarios el 50 por ciento.

El 45.6 por ciento de los usuarios reestructurados tienen un nivel de endeudamiento menor al 50 por ciento, de modo que están dentro de los límites de endeudamiento establecidos por la política de crédito del FDL, esto indica que el 54.4 por ciento de los de los usuarios enfrentó problemas de sobreendeudamiento del ingreso para el año 2000.



En el gráfico se puede observar que en Cayanlipe es donde hay más usuarios con niveles óptimos de endeudamiento, en ésta sucursal el 52.8 por ciento de los usuarios tiene niveles de endeudamiento menores al 50 por ciento del ingreso dado que ha habido mayor cautela en el FDL al autorizar los montos de crédito. En La Carreta es donde se presentan más casos de sobreendeudamiento, el 60.8 por ciento de los usuarios, en esta sucursal se obtuvieron mayores ingresos por cosecha que en las demás sucursales pero los altos montos de crédito asignados hicieron que los niveles de endeudamiento fueran mayores al 50 por ciento del ingreso de los usuarios. Por último en San Ramón el 52.9 por ciento de los usuarios presentaron sobreendeudamiento, ubicándolo en una posición intermedia.

Nivel de endeudamiento del ingreso por situación de los usuarios					
Nivel de endeudamiento del ingreso		Situación de los usuarios ante el FDL			Total
		Está al día	Está en mora	Abonó una parte	
Menos de 31%	% fila	85.7	4.8	9.5	100
	% columna	36.0	50.0	11.8	30.4
De 31 a 50%	% fila	90.5		9.5	100
	% columna	19.0		5.9	15.2
De 51 a 75%	% fila	57.1	3.6	39.3	100
	% columna	16.0	25.0	32.4	20.3
Más del 75%	% fila	61.7	2.1	36.2	100
	% columna	29.0	25.0	50.0	34.1
Total	% fila	72.5	2.9	24.6	100
	% columna	100	100	100	100

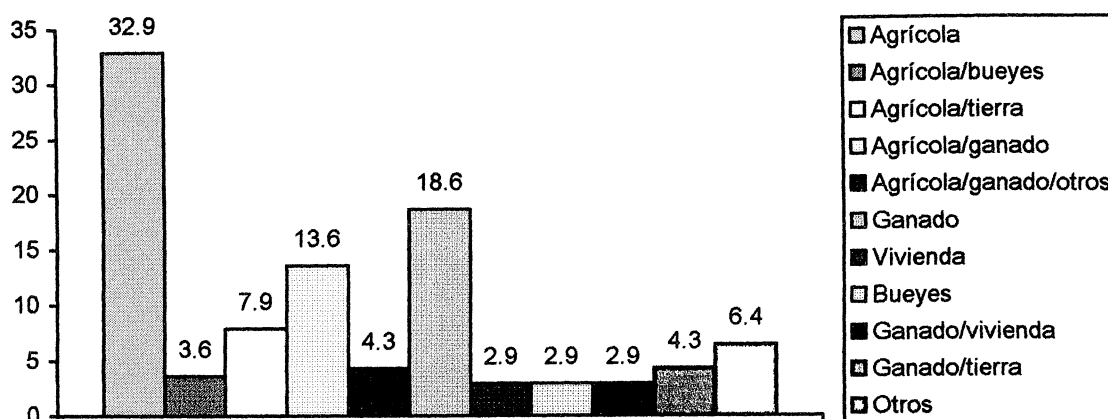
El 82.4 por ciento de los usuarios que sólo abonaron y no cancelaron sus cuotas presentan problemas de sobreendeudamiento, la mayoría de ellos tenía que pagar más del 75 por ciento del ingreso que percibió en el año.

Los usuarios más afectados por el huracán Mitch también tienen un alto nivel de endeudamiento, en el siguiente cuadro se puede observar que el 76.5 por ciento de los usuarios con afectación de 50 a 70 puntos tienen más del 50 por ciento de endeudamiento y el 56.5 por ciento de los usuarios con afectación de 80 a 100 también están sobre endeudados.

Nivel de endeudamiento del ingreso por Índice de afectación						
En porcentajes de usuarios						
Nivel de endeudamiento del ingreso		Índice de afectación				Total
		De 10 a 20	De 30 a 40	De 50 a 70	De 80 a 100	
Menos de 31%	% fila	40.5	45.2	2.4	11.9	100.0
	% columna	47.2	30.6	5.9	21.7	30.4
De 31 a 50%	% fila	19.0	42.9	14.3	23.8	100.0
	% columna	11.1	14.5	17.6	21.7	15.2
De 51 a 75%	% fila	10.7	53.6	17.9	17.9	100.0
	% columna	8.3	24.2	29.4	21.7	20.3
Más del 75%	% fila	25.5	40.4	17.0	17.0	100.0
	% columna	33.3	30.6	47.1	34.8	34.1
Total	% fila	26.1	44.9	12.3	16.7	100.0
	% columna	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

### *Riesgos en los usos del crédito*

El uso del crédito del año 1999/2000 que declaran los usuarios está concentrado principalmente en la agricultura, en la compra de ganado y en la combinación de agricultura con compra de ganado o compra de tierra. También están combinado compra de ganado con mejora de vivienda o compra de tierra.



Es poca la cantidad de usuarios que no combinan el uso del crédito, que sólo compran bueyes o reparan vivienda. En otros usos se incluyen algunos usuarios que declararon haber usado el crédito para consumo, para la compra de electrodomésticos, comercio con agricultura y otros.

Los mayores riesgos en los usos del crédito se pueden observar en el siguiente cuadro, el 60 por ciento de los usuarios que utilizaron el crédito en Agricultura combinado con la compra de bueyes tuvieron que descapitalizarse para pagar la cuota de éste año probablemente porque no obtuvieron el ingreso que esperaban para pagar los bueyes debido a la mala cosecha. Lo mismo pasó con los usuarios que usaron crédito en agricultura y tierra o sólo en inversiones que deben pagarse con la agricultura.

Usos del crédito versus descapitalización			
Usos del crédito	Descapitaliza para pagar crédito		
	Si	No	Total
Agrícola	32.6	67.4	100
Agrícola /bueyes	60.0	40.0	100
Agrícola /tierra	54.5	45.5	100
Agrícola /ganado	38.9	61.1	100
Agrícola /comercio	100		100
Agrícola /ganado /comercia /acopio	60.0	40.0	100
Agrícola /buey /tierra	50.0	50.0	100
Ganado	42.3	57.7	100
Vivienda	25.0	75.0	100
Bueyes	50.0	50.0	100
Ganado /vivienda	25.0	75.0	100
Ganado /tierra	33.3	66.7	100
Otros	66.7	33.3	100
Total	41.4	58.6	100

crédito. Por lo tanto se propone que a los productores pequeños que dependen de la agricultura no se les siga endeudando con crédito para ganado sino que se les dé para la agricultura en cantidades moderadas hasta tener la primera cosecha buena o regular, porque sino sólo se les está descapitalizando.

Un aspecto positivo en los usos del crédito es que algunos usuarios sí lograron capitalizarse, 15 usuarios que representan el 57.7 por ciento de los que invirtieron sólo en ganado pagaron su cuota con los ingresos y no tuvieron que vender bienes para cancelar.

## **Conclusiones**

La percepción que a prevalecido en el Fondo de Desarrollo Local sobre la gravedad de las pérdidas provocadas por el huracán Mitch han ubicado en primer orden de afectación a Cayanlipe, seguido por San Ramón y como la zona menos afectada a La Carreta. Los resultados de este estudio muestran que esa percepción era equivocada porque en La Carreta hubo mayores daños estructurales por pérdidas de tierra y vivienda, de manera que había una subestimación de los daños en La Carreta lo que ha provocado en parte de los resentimientos de los usuarios.

El huracán Mitch provocó la pérdida del 86 por ciento de la cosecha esperada del año, éste efecto se vio agudizando por la pérdida del 65 por ciento de la cosecha del ciclo 1999/2000, principalmente en Cayanlipe. Las pérdidas de tierra fueron más significativas de lo esperado, en La Carreta y San Ramón más del 70 por ciento de sus usuarios perdieron tierra. Los daños en ganado fueron también altos en Cayanlipe y La Carreta. Las mayores perdidas en cosecha y ganado se dieron en Cayanlipe, en La Carreta se dieron las mayores pérdidas en tierras y vivienda y en San Ramón es donde hubo menor pérdida de ganado y menores pérdidas totales de cosechas.

La crisis económicas de los usuarios afectados por el huracán se ha agudizado por los malos resultados del ciclo productivo 1999/2000, donde la principal fuente de ingresos es el ajonjolí. El ganado en la mayoría de las unidades económicas no genera ingresos, es más bien un medio de ahorro. Hasta el momento el crédito ha hecho mucho énfasis en el respaldo con el ganado pero se debe considerar que a pesar que esos usuarios inviertan en la compra de ganado eso no disminuye su vulnerabilidad por los altos riesgos climáticos de la producción de ajonjolí. Se puede recoger como lección que en momentos de crisis la acumulación vía ganado no es viable para las unidades económicas que dependen totalmente de la agricultura, que son el 78 por ciento de los usuarios. Además se pudo apreciar que los más afectados con el huracán también tuvieron altas pérdidas de ajonjolí en el presente ciclo.

Se presentó la demanda explícita de consejo técnico para solventar problemas de manejo en ajonjolí, maíz y sorgo. Pero se presentan problemas en la coordinación de las actividades del FDL y del servicio de asistencia técnica de Nitlapán, hasta el punto que usuarios morosos del FDL son premiados con la asistencia técnica que les brinda Tropitécnica.

Sobre las medidas aplicadas por el FDL se dieron algunos errores institucionales que tienen su efecto actualmente, como es haber generalizado la aplicación de medidas y no optar por medidas especiales para los más afectados, esto permitió crear problemas de oportunismo que se continúan manifestando y resentimientos en los más afectados.

En la gerencia y promotoría del FDL existe temor por tomar medidas discrecionales, porque plantean que eso crea mucha inquietud en los que no son favorecidos, ponen de ejemplo a 6 usuarios a quienes se les redujo el cien por ciento de los intereses del año del huracán. Sin embargo, eso no debería ser problema si las reglas son claras, el problema puede darse cuando no todos los casos cumplían los requisitos para la aplicación de la misma medida.

Un error institucional fue el no entregar un comprobante escrito de la reducción de intereses durante el año del huracán provocando desconfianza en los usuarios sobre la aplicación de la medida. Por último el hecho de no haber entregado a los usuarios sus nuevos planes de pago con la reestructuración, para que comprendieran en qué consistía el nuevo contrato de crédito, trajo como consecuencia que la gente se sienta engañada cuando en el 2000 se presentan a pagar la primera cuota y la carga en intereses en elevada, creando la percepción de una deuda impagable porque el abono al principal es demasiado reducido.

Con relación al movimiento de no pago de La Carreta es notorio que existe una pequeña parte de usuarios que si tienen capacidad de honrar sus deudas pero que tienen una actitud oportunista, éstos usuarios tienen actividades de comercio y acopio además de su actividad agropecuaria, por lo tanto tienen fuentes de ingreso lo suficientemente diversificadas para pagar.

En las medidas se ofreció a los usuarios nuevas habilitaciones pero hay un 36 por ciento de ellos que no recibieron crédito después del huracán, eso permitió que algunos usuarios se quejen de no haber recibido más financiamiento. Por parte del FDL se justifica que la mayoría de los que no recibieron crédito en 99/00 no tenían capacidad de pago o no solicitaron, sin embargo en la zona del Jiñocuao donde nació el movimiento de no pago muchos campesinos finqueros que tenían capacidad de pago no recibieron crédito.

Existen opiniones negativas de los usuarios principalmente porque consideran que la reestructuración aumentó el endeudamiento y los intereses. En San Ramón es la sucursal donde hay mayor opinión negativa sobre las medidas del FDL pero eso tiene sus raíces en otros fracasos de intervenciones externas en la zona y al resentimiento que quedó por haber dejado de ser socios del FDL. Aunque en todas las sucursales más de la mitad de los usuarios tienen opiniones negativas sobre las medidas.

Los usuarios confundían reestructuración con congelación de deuda, algunos hasta creía que los intereses que debían también los iban a pagar en cinco años. Actualmente se mantienen expectativas de condonación total de los intereses. Muchos piensan que las medidas los desfavorecieron y solo sirven para que el FDL garantizare que ellos pagaran la deuda. Por otro lado la opinión positiva es que fueron un desahogo para poder pagar la deuda poco a poco y otros se sienten conformes por que recibieron rebaja de intereses.

Sobre las medidas del año 2000, que consisten en rebajar del 50 al 100 por ciento de los intereses a los usuarios que se pongan al día, existe inconformidad porque hasta un año después recogen los daños cuando ya no se pueden constatar in situ las pérdidas, los usuarios que ya pagaron sus cuotas tienen incertidumbre sobre las medidas que se tomaran con ellos y los usuarios piden documentos que respalden la rebaja de los intereses. Con respecto al mantenimiento de valor existe demanda generalizada de revisión porque ellos piensan que se les está cobrando de más, se pudo constatar que eso no es posible por el método de cálculo pero si es muy difícil hacer que ellos lo comprendan.

Se observa que la cantidad de usuarios que no han abonado a ninguna de sus cuotas es baja, por lo tanto se puede decir que a la mayoría de los usuarios tiene voluntad de pago pero han tenido dificultades por la mala cosecha. El 29.2 por ciento de los usuarios están en mora, pero sólo el 3.9 por ciento no ha abonado a ninguna de sus cuotas. Donde hay mayor mora es en La Carreta, seguido por Cayanlipe y por último San Ramón. Se pudo observar que las mujeres tienen más problemas de pago que los hombres y que la mayoría de los que sólo abonaron una parte tienen altos niveles de afectación del huracán Mitch.

En las estrategias de pago la mayoría a pagado sólo con el ingreso pero se nota una tendencia a la descapitalización del 46.4 por ciento de los usuarios que han vendido tierra, bueyes o su ahorro en ganado y cerdos para pagar la cuota del 2000. En Cayanlipe y San Ramón es donde se presentan la mayoría de casos con descapitalización, los más afectados son los que vendieron bueyes y tierra. En La Carreta donde hay más usuarios que no están al día, decidieron no vender bienes para pagar sino que abonaron con el ingreso que obtuvieron, sin embargo hay una pequeña cantidad de usuarios que no tienen tampoco recursos para vender. Los únicos que no han tenido ningún problema para el pago son los usuarios Ganaderos que tienen ingresos por venta de leche y ganado.

En La Carreta la mayoría de los usuarios pagó con cosecha, en Cayanlipe como no hubo cosecha la mayoría vendió ganado y en San Ramón pagaron con cosecha y ganado. Los que más se descapitalizaron fueron también los mismos que tenían mayores niveles de afectación del huracán.

En los planes de futuro se confirma que la mayoría continua poniendo sus esperanzas en la agricultura y piensan ahorrar en ganado.

Al analizar el riesgo de recuperación de la cartera se aprecia que el 35 por ciento de los usuarios creen que tendrán problemas para el pago de sus próximas cuotas, la causa principal de esa incertidumbre es la dependencia de las cosechas. En la valoración que realizaron los promotores es interesante que muchos de ellos sólo se concentraban en las garantías, su análisis era si tenían o no recursos para vender y pagar la deuda, esto tiene mucho que ver con la actitud que sienten los usuarios acerca de que el FDL sólo



está preocupado por recuperar su dinero y no se preocupa por la situación que ellos están viviendo. Además que indica que en el seguimiento al crédito ha habido mayor énfasis en ver si todavía está la garantía pero no se razona sobre la situación y estrategia de la unidad económica.

El nivel de endeudamiento de este año es alto en la mayoría de los casos, los problemas más severos están en La Carreta donde el 60.8 por ciento de los usuarios tuvieron niveles de endeudamiento mayores al 50 por ciento de sus ingresos anuales, donde hay menores problemas de sobreendeudamiento es en Cayanlipe donde el 52.8 por ciento tiene niveles óptimos dentro de la política de crédito del FDL. Por último San Ramón tiene una situación intermedia.

Es interesante que el 82.4 por ciento de los usuarios que no lograron cubrir toda su cuota presentaron problemas de sobreendeudamiento, la mayoría de ellos tenían que pagar más del 75 por ciento de los ingresos. También la mayoría de los usuarios más afectados por el huracán tienen altos niveles de endeudamiento.

En los riesgos del uso del crédito se observa que los usuarios que utilizaron el crédito del 99/00 para agricultura más una inversión fija, tuvieron que descapitalizarse para pagar la cuota. También los usuarios que invirtieron en ganado y no reciben ingresos por ganado tuvieron que venderlo para pagar el crédito. Se puede concluir que en situación de crisis económica no es conveniente dar crédito para grandes inversiones que dependen de la cosecha, hasta no tener la primera cosecha buena o regular. La única diferencia de los usuarios pequeños con los que no tienen crédito es que comen mejor, porque no logran capitalizar cuando usan el crédito para ganado, lo único que les queda es el consumo de la leche y también se quedan con el trabajo de la yunta de bueyes, porque después tienen que venderlos.

Cabe mencionar que en la reunión de presentación de este informe con los promotores y gerencia de la zona se debatió sobre los problemas aquí planteados y se llegaron a acuerdos concretos que están contenidos en las recomendaciones.

## Recomendaciones

### *Condonación crea problemas si las reglas no son claras*

En el FDL existe temor a tomar medidas que incentiven el no pago del crédito, por ese motivo no están dispuestos a sanear a los más afectados por el huracán Mitch. Sin embargo, aceptan que hay un grupo de aproximadamente 30 productores seriamente afectados y que no tienen recursos para hacerle frente a la deuda. El acuerdo que tomaron después de la discusión de éste informe fue hacer un listado con los nombres de esos productores para tomar una decisión al nivel de la Gerencia Central.

Se propone que se establezcan los siguientes criterios para incluir usuarios en la lista:

1. Haber perdido la casa.
2. Haber perdido más del 50 por ciento de la tierra productiva.
3. No tener recursos con que pagar el crédito: no cuentan con ingresos ni ganado.
4. Pertenecer a la tipología de campesinos de subsistencia según la clasificación del FDL.

Si los usuarios de la lista cumplen con esos requisitos no tienen porque haber problemas para sanear el crédito. Para garantizar la transparencia es conveniente que haya una supervisión externa al FDL (realizada por investigadores) de las personas incluidas en la lista, debido a que los promotores por convivir en la zona se pueden influenciar por otros criterios a la hora de escoger a los más afectados y eso sería causa de problemas de inconformidad en el resto de usuarios.

En éste plan Adoc para los usuarios más afectados que no pueden pagar se propone que se establezca en las tres sucursales como prioridad la visita a los usuarios que viven en las riveras de los ríos y quebradas, los que son aproximadamente el 17 por ciento de todos los usuarios afectados, con el objetivo de valorar con ellos las posibles soluciones ante el pago del crédito de manera que no les perjudique más de lo que ya están perjudicados. En éstos caso no sería lo más correcto continuar visitando a estos usuarios llevándoles una propuesta definida de ante mano por la institución, porque eso indica que no se les escucha, sería mejor que a partir de la plática con ellos se valoren las alternativas, las cuales no serán uniformes para todos los casos. Con el resto de usuarios se puede continuar con las políticas ya establecidas. Estas medidas ayudaran a disminuir la percepción de que el FDL no está preocupado por la situación de los más afectados. Por último se debe decidir en la Gerencia Central el saneamiento en los casos que así lo ameriten.

### *Disminución del riesgo de la cartera*

Se propone que el 55 por ciento de los usuarios que son campesinos de subsistencia de la cartera reestructurada pasen a formar parte del Fondo de Reconversión de Productores en Dificultad de Nitalpán administrado por el FDL, para poder darles el trato discrecional que necesitan y que tengan un manejo diferenciado del resto de

reestructurados que son Campesinos finqueros, finqueros y algunos comerciantes. A pesar que se maneja que las condiciones del crédito del Fondo de Productores en Dificultad son menos favorables que las del FDL en la zona, se propone que se trate como un grupo con políticas especiales debido a que su nivel de endeudamiento empeora su vulnerabilidad. Esto permitirá dar un trato más apropiado a éstos productores que requieren de algo más que crédito.

#### *Nitlapán no coordina en los territorios*

En el territorio existe poca coordinación entre las acciones del FDL y Nitlapán, principalmente con Consejo Técnico Agropecuario, Tropitécnica, porque hay usuarios morosos que están siendo premiados por los botiquines pecuarios o porque hay una demanda insatisfecha de los productores pequeños afectados por el Mitch para mejorar sus sistemas de producción principalmente agrícolas. Se propone que se pase la lista de los productores más afectados por el huracán, principalmente los que pasarían al Fondo de Reconversión para ayudarles a salir de la crisis, valorando la posibilidad de financiarles riego a como lo recomienda el diagnóstico del equipo de Investigación sobre Tecnología Agropecuaria.

#### *La generalización de medidas aumenta el oportunismo*

Las medidas que se tomaron en 1998 favorecieron a usuarios que si podían pagar y no ayudaron satisfactoriamente a los más afectados. La generalización de medidas provocó que usuarios con capacidad de pago promulguen en el Movimiento de no pago otra nueva medida generalizada de rebaja total de intereses. Por lo tanto se propone que exista la mayor discrecionalidad posible en la actual reducción de los intereses a favor de los productores más afectados para que se evite el oportunismo de ciertos usuarios que año con año estarán solicitando la condonación de intereses.

“Para evitar que se continúen presentando casos de ‘oportunismo’ que dañen la operación crediticia que se ha construido hasta ahora, se recomienda ejecutar a los usuarios que tienen capacidad de pago y no han cancelado por oportunismo, éstos casos son aproximadamente el 5 por ciento de los usuarios de La Carreta.

#### *Mejorar la comunicación con los usuarios*

Para evitar que continúen las percepciones negativas es necesario mejorar la comunicación del FDL hacia los usuarios, en primer lugar es urgente entregar a todos los usuarios los estados de cuenta de todos sus créditos vigentes y los comprobantes de reducción de intereses durante el año del huracán y la rebaja de éste año. Aprovechando esas visitas para explicar las medidas actuales y políticas del FDL ante la afectación del huracán, mostrándoles que también el FDL ha tenido pérdidas de 40 mil dólares en 1998 y 70 mil dólares en el 2000 por rebaja de intereses y que a los más afectados se les redujo más la carga financiera.

### *El ganado no genera ingresos*

Existe la idea en el FDL que si se da crédito para ganado el riesgo de recuperación del crédito es menor, lo que puede ser bueno para la Institución pero no para los usuarios. Esta demostrado que productores pequeños que dependen de la agricultura tienen como vía de ahorro el ganado. Para esos productores el ganado no representa ningún ingreso por venta de leche o por repasto de ganado, de modo que si la agricultura está generando bajos ingresos tendrán que vender la inversión para pagar, es decir que el productor gastó tiempo en cuidar ese ganado, tuvo que pagar intereses por una inversión que no le generó ingresos, debió vender a bajo precio el ganado porque en el período de pago de los créditos los comerciantes bajan el precio y lo único que les quedó fue el consumo de la leche si era una vaca parida o el trabajo de los bueyes si era una yunta.

Se propone que no se continúe endeudando a productores pequeños que dependen de la agricultura con créditos que se destinan explícitamente para ganado (son generalmente los créditos de 3 ó 4 años), a estos productores éste año es mejor entregarles pequeños montos para agricultura y volverles a dar para ganado hasta que lleguen a tener la primera cosecha buena o regular.

Es muy importante razonar esta medida con los productores para que ellos entiendan que en época de crisis económica no es viable seguir endeudándose con crédito para ganado si no se sabe como será la próxima cosecha. Además si se llega a convencer al usuario no se dará el problema de que éste vaya a buscar otra fuente de financiamiento para comprar el ganado y tener problemas de pago posteriormente.

### *El mantenimiento de valor causa mayor desconfianza*

Existe la desconfianza explícita de casi todos los usuarios de que se les cobra más de lo debido en concepto de mantenimiento del valor, algunos hasta confunden el tipo de cambio que se coloca en el extremo de los recibos con el porcentaje que se aplica por mantenimiento de valor.

Debido a que el calculo que realiza el FDL para cobrar debidamente el mantenimiento de valor es muy complejo, se propone que se simplifique la información que se le entrega a cada usuario y no se les desglose demasiado las cuotas en mantenimiento de valor, pago de intereses y pago de principal porque eso confunde, es mejor indicarles de una vez las cuotas que deben pagar por cada crédito.

### *Disminuir el sobreendeudamiento*

Es notable que existen problemas de sobreendeudamiento, presentándose dificultades en los casos donde se endeuda a la mujer y al hombre, de manera que se estaba debatiendo a lo interno del FDL si convenía seguir dando crédito a ambos o sólo a uno.

En este caso la mejor solución sería continuar dando crédito a ambos para evitar disminuir el acceso de las mujeres al crédito, pero incorporar en el cálculo de la capacidad de pago las deudas del otro cónyuge.

Por otro lado se decidió en la reunión con los promotores y la gerencia local que el nivel de endeudamiento permitido de los viejos usuarios bajará de 50 por ciento del ingreso anual al 40 por ciento, además que se debe continuar estimando el ingreso con la cosecha esperada mínima. Los nuevos usuarios se continuaran aprobando con niveles de endeudamiento no mayores al 30 por ciento del ingreso anual.

*El FDL debe estimular el pago en los próximos años*

Se discutió que para los próximos años seguirán presentándose los mismos problemas de recuperación del crédito de la cartera reestructurada por el huracán Mitch, por lo tanto será necesario pensar en una política que estimule el pago de los crédito antes que empiecen los retrasos en las cuotas.

*El seguimiento al crédito no es sólo ver la garantía*

La actitud de los promotores ante el análisis de la situación de los usuarios afectados por el huracán denota mayor énfasis en las garantías ejecutables para el pago del crédito, habiendo poca reflexión sobre la estrategia de recuperación de éstos usuarios. Por lo tanto se acordó en la reunión con ellos que tendrían como objetivo de sus visitas de seguimiento la revisión de las fuentes de ingresos, la prevención de futuros problemas de pago y la revisión de la garantía.